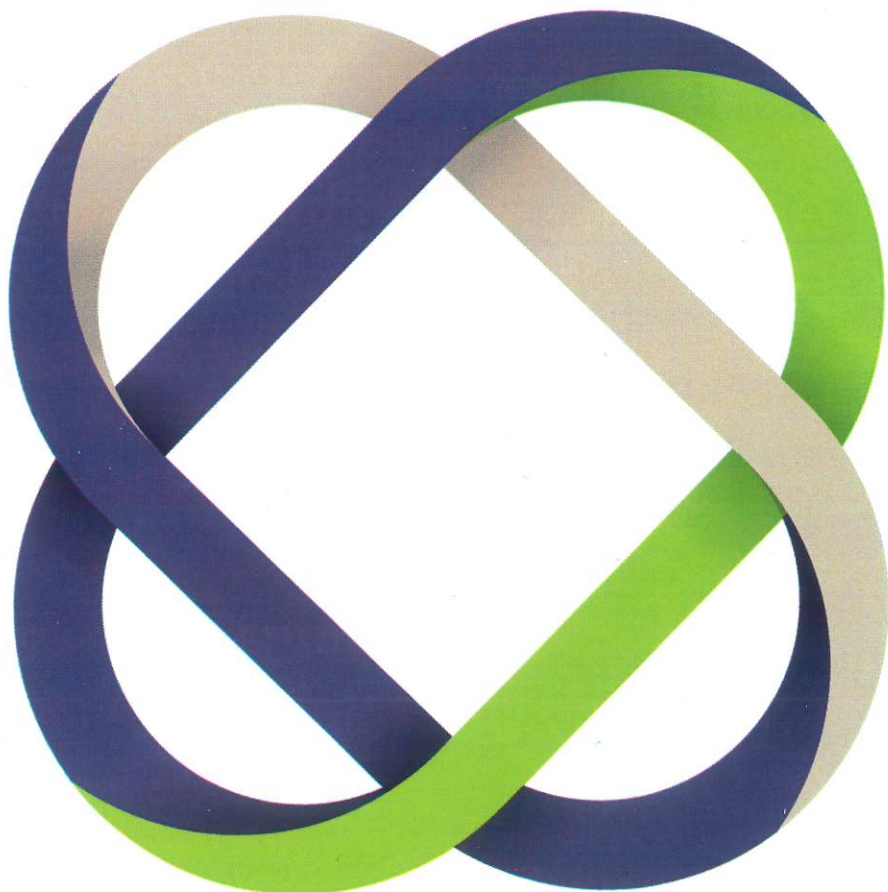


Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

Москва | 2019



Содержание

Страница

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Отчет о финансовом положении	11
Отчет об изменениях в капитале	12
Отчет о движении денежных средств	13
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	15
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	16
3 Основы представления отчетности	16
4 Принципы учетной политики	16
5 Процентные доходы и расходы	27
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	27
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	28
8 Комиссионные доходы и расходы	28
9 Административные и прочие операционные расходы	29
10 Налог на прибыль	29
11 Прибыль (Убыток) на акцию	29
12 Дивиденды	30
13 Денежные средства и их эквиваленты	30
14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
15 Средства в финансовых учреждениях	30
16 Кредиты и авансы клиентам	30
17 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	31
18 Прочие активы	32
19 Счета банков и других финансовых институтов	32
20 Средства клиентов	32
21 Прочие обязательства	33
22 Уставный капитал и эмиссионный доход	33
23 Управление рисками	33
24 Управление капиталом	42
25 Условные обязательства	43
26 Производные финансовые инструменты	43
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
28 Операции со связанными сторонами	46
29 События после отчетной даты	47
30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	47



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»

и иным лица

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (далее – ПАО «Бест Эффортс Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Бест Эффортс Банк» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 1 к годовой финансовой отчетности, в котором Банком раскрывается информация о присоединении к FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» («a Participating Foreign Financial Institution») и об организации работы Банка, как квалифицированного посредника (QI).

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным обстоятельством.



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи – Примечания 17, 27 к годовой финансовой отчетности.

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые инструменты, которые представляют собой ценные бумаги различных эмитентов, а также в связи с применением субъективных суждений руководства при разработке моделей для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых инструментов может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

В течение 2018 года Банк проводил операции с ценными бумагами и иными финансовыми активами, классифицированными по состоянию на 01 января 2019 года Банком, как финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или продажи. Основной объем инвестиций Банка в ценные бумаги приходится на финансовые инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует Исходные наблюдаемые и ненаблюдаемые данные различных уровней. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приводится в примечании 28 к годовой финансовой отчетности.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Изучение внутренних документов Банка в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности и Положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды, в части Политики управления рыночным риском, включая систему лимитирования принимаемых рисков, политику дифференциации полномочий при принятии рыночного риска, мониторинга уровня рыночного риска органами управления Банка;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в примечаниях к годовой финансовой отчетности в части справедливой стоимости финансовых инструментов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента ПАО «Бест Эффортс Банк» за 4 квартал 2018 года, а также в ежеквартальном отчете эмитента ПАО «Бест Эффортс Банк» за 1

квартал 2019 года и в Годовом отчете за 2018 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ежеквартальный отчет эмитента ПАО «Бест Эффортс Банк» за 1 квартал 2019 года и в Годовой отчет за 2018 год, как ожидается, будут предоставлены нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

При ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента ПАО «Бест Эффортс Банк» за 4 квартал 2018 года, мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении. Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2018 год и ежеквартальным отчетом эмитента ПАО «Бест Эффортс Банк» за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк» за 2017 год был проведен аудиторской фирмой АО «АКГ «РБС». По результатам проведенного аудита АО «АКГ «РБС» в аудиторском заключении выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк» за 2017 год. Аудиторское заключение датировано 26 апреля 2018 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров Банка несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит

вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита Банка и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены

уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»




С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту



Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат
от 19.11.2012 г. № 01-000988, ОПНЗ
21606041880)

Дата аудиторского заключения
«14» марта 2019 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк» (ПАО «Бест Эффортс Банк»).

Место нахождения:

127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 03 октября 1990 года, регистрационный номер 435.

Внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 21 января 2003 года за основным государственным номером 1037700041323.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Примечание	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы	5	258 395	245 317
Процентные расходы	5	(114 002)	(82 191)
Чистые процентные доходы		144 393	163 126
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6	38 109	-
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		182 502	163 126
Операционные доходы		27 996	72 248
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	(9 419)	(21 227)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		7 979	9 423
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		29 436	84 053
Комиссионный доход	8	249 791	172 881
Комиссионный расход	8	(116 119)	(104 610)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6	4 114	(19 613)
Прочий операционный доход		1 097	2 327
Операционные расходы	9	(242 923)	(191 398)
Прибыль до налогообложения		106 458	94 962
Текущие (расходы) по налогу на прибыль	10	(30 844)	(19 006)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		(17 926)	3 766
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		75 614	75 956
Прочие компоненты совокупного дохода		(14 373)	(2 660)
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		(15 287)	(2 660)
Изменение стоимости ОС при переоценке		914	-
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		(14 373)	(2 660)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		61 241	73 296

Подписано 14 марта 2019 года

Председатель Правления
 Главный бухгалтер

И.Б. Ионов
Н.Г. Попова

Ионова И.Б.
 Попова Н.Г.



Примечания на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	340 674	1 467 286
Обязательные резервы на счетах в Банке России		22 239	38 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	58 743	47 819
Средства в финансовых учреждениях	15	403 299	360 255
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		1 901 925	3 333 491
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	26	3 549	6 273
Кредиты и авансы клиентам	16	13 189	19 203
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	17	1 585 332	1 585 213
- находящиеся в собственности Банка		1 171 791	1 235 555
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		413 541	349 658
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 385	4 405
Отложенный налоговый актив	10	2 656	17 986
Основные средства		86 332	113 845
Нематериальные активы		11 177	10 891
Прочие активы	18	14 903	6 220
Итого активов		4 448 403	7 011 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	26	2 542	1 120
Счета банков и других финансовых институтов	19	11 242	1 133
Обязательства по поставке ценных бумаг		-	718 993
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		470 084	1 517 104
Средства клиентов	20	2 697 296	3 398 848
Отложенное налоговое обязательство	10	-	-
Прочие обязательства и резервы	21	146 325	33 452
Итого обязательств		3 327 489	5 670 650
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	22	702 762	702 762
Эмиссионный доход	22	685 811	685 811
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		(17 735)	(2 448)
Фонд переоценки основных средств		914	-
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		(250 838)	(44 988)
Итого собственных средств		1 120 914	1 341 137
Итого обязательств и собственных средств		4 448 403	7 011 787

Подписано 14 марта 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ионова И.Б.
Н. Попова

Ионова И.Б.

Попова Н.Г.

Примечания на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в капитале
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года	702 762	-	685 811	212	-	(120 944)	1 267 841
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за вычетом налога	-	-	-	(2 660)	-	75 956	73 296
Остаток на 31 декабря 2017 года	702 762	-	685 811	(2 448)	-	(44 988)	1 341 137
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	(1 127)	(1 127)
Пересчитанный Остаток на 1 января 2018 года	702 762	-	685 811	(2 448)	-	(46 115)	1 340 010
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 года за вычетом налога	-	-	-	(15 287)	914	75 614	61 241
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(280 337)	(280 337)
Остаток за 31 декабря 2018 года	702 762	-	685 811	(17 735)	914	(250 838)	1 120 914

Подписано 14 марта 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ионова И.Б.
Н.Г. Попова

Ионова И.Б.

Попова Н.Г.



Примечания на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств

Примечание	за 2018 год	за 2017 год
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	258 133	240 404
Проценты уплаченные	(115 050)	(65 198)
Комиссии полученные	249 168	172 881
Комиссии уплаченные	(116 159)	(104 566)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для получения дохода или для продажи	(9 419)	(26 827)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	7 979	(6 308)
Прочие операционные доходы	1 097	-
Уплаченные операционные расходы	(243 007)	(168 265)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	(29 919)	(42 416)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 824	(295)
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	16 658	(10 260)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 554)	(587 805)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	33 873	(192 676)
Чистый (прирост) / снижение по дебиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	1 500 634	(1 872 097)
Чистый (прирост) / снижение по положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов	2 724	11 267
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	6 321	41 868
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	22 930	18 003
Чистый прирост / (снижение) по отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов	1 422	(5 169)
Чистый прирост / (снижение) по счетам банков и других финансовых институтов	10 109	497
Чистый прирост / (снижение) по обязательствам по поставке ценных бумаг	(718 993)	718 993
Чистый прирост / (снижение) по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	(1 096 090)	887 130
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(854 627)	636 722
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	108 305	722
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(974 465)	(353 100)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	12 970 167	(16 767 420)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	(12 976 134)	16 772 053
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	(726)	-
Приобретение основных средств и ИМА	32 258	(55 572)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	25 565	(50 939)



<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Выплаченные дивиденды	(279 581)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	(279 581)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	101 868	25 454
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(1 126 612)	(378 585)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 467 286	1 845 871
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	340 674	1 467 286

Подписано 14 марта 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.Б. Ионов
Н.Г. Попова

Ионова И.Б.

Попова Н.Г.



Примечания на страницах с 15 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

Банк является членом Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Национальной ассоциации участников фондового рынка, Ассоциации банков России, Некоммерческой организации Российская Национальная Ассоциация СВИФТ.

Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) Банку присвоен рейтинг на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Банк зарегистрирован на сайте Налогового управления США (The Internal Revenue Service (IRS)) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» (Participating Foreign Financial Institution) с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number) GIIN: B57WNA.99999.SL.643.

Налоговым управлением США (International Revenue Service, IRS) ПАО «Бест Эффорте Банк» присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (QI-EIN) 98-0242949. (IRS - государственный орган федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении).

Банк не имеет филиалов и дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение:

- дополнительный офис «Центральный»: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

- брокерское и депозитарное обслуживание;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- аутсорсинг внутреннего учета профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от кооперативных клиентов и частных вкладчиков.

Банк является участником торгов ПАО «Московская Биржа» и ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и предоставляет услуги по доступу на международные площадки (CME Group, валютный рынок EBS, американский и европейские фондовые рынки).

Ключевым направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, а также услуг депозитарного обслуживания клиентам профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание. Банк является посредником по доступу на ключевые биржевые торговые площадки, предлагая эффективные решения по резервированию активов и расчету рисков.

Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с профессиональными участниками финансового рынка, в том числе зарубежного.

Рассматривая дальнейшие пути развития и улучшения сервиса, Банк на постоянной основе осваивает новые инструменты и технологии, предлагая клиентам полный пакет инновационных услуг с передовыми информационными решениями, продуктами и ноу-хау, позволяющими достигнуть максимальной экономической эффективности. Банк планирует обеспечить качественно новый уровень обслуживания клиентов и построение современного конкурентоспособного Банка, обладающего мощной и диверсифицированной клиентской базой, а также значительным технологическим инструментарием, достаточным для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и предоставляющими необходимый фундамент для дальнейшего развития.

Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, в 2018 году Банк обеспечил высокие позиции в рейтинге ПАО «Московской Биржи» и ПАО «Санкт-Петербургской биржи».

На ПАО «Санкт-Петербургская биржа»:

- на Фондовом рынке по «Группе инструментов Иностранные ЦБ и Еврооблигации (в долларах США)» Банк вошел в число крупнейших участников 1 место;
- на Фондовом рынке по «Группе инструментов Российские ЦБ (в рублях)» Банк вошел в число крупнейших участников 1 место.

На ПАО «Московская Биржа»:

- на рынке «Акции: режим Основных торгов Т+» Банк вошел в число крупнейших участников «Акции и паи: режим основных торгов Т+» с оборотом 5,8 млрд. руб., 24 место;
- на рынке «Репо с ЦК» Банк вошел в 20 крупнейших участников «Ведущие операторы Акции и паи: режим торгов РЕПО с ЦК» с оборотом 5,92 млрд. руб., 15 место.

Банк своевременно провел перерегистрацию договора по FATCA и прошел первичную и очередную сертификацию деятельности Банка по FATCA. В Банке принят документ «Положение о соблюдении ПАО «Бест Эффорте Банк» законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA)», утвержденное Приказом Председателя Правления Банка от 05.04.2017 г. № 01-04-05/03.

4.1 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости
- по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.2 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;



- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

- кредиты, приобретенные Банком с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита.
- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции. Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принципом сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.



EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера расчет оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношения диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком:

- минимальный кредитный риск - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта
- низкий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства
- умеренный кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга
- высокий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга
- дефолт - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта

Перечень макроэкономических показателей:

- реальный ВВП
- безработица
- рост потребительских цен
- доходность 10-летних государственных облигаций

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.



Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса а финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котированный на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

4.8 Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/ обязательствами .

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли.

4.9 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

По строке «Средства в финансовых учреждениях» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, остатки по корреспондентским счетам ностро, а также остатки на брокерских счетах не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в финансовых учреждениях отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся рыночных ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

- Этап 1. Группа активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора
- Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ
- Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.11 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долговых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировки рыночные цены, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках. Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.12 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

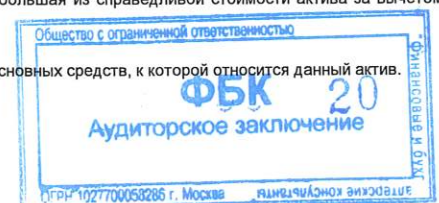
При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.



4.21 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы рассчитываются методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов. При расчете справедливой стоимости метод эффективной процентной ставки не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах (расходах) между процентными доходами (расходами), рассчитанными по методу эффективной процентной ставки и процентными доходами (расходами), рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Банком, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка-это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.22 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов по ССЧПСД, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.23 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.



Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» определены как хеджирующие.

4.24 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.25 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.26 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Новые учетные положения

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. У Банка нет вложений в ценные бумаги, и также отсутствуют инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации. Все долговые финансовые активы и долговые финансовые обязательства Банка, которые соответствуют бизнес-модели Банка «удержание и продажа», согласно МСФО (IFRS) 9 отражены по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все долговые финансовые активы и долговые финансовые обязательства, которые соответствуют бизнес-модели Банка «удержание актива для получения денежных средств, предусмотренных договором», согласно МСФО (IFRS) 9 отражены по амортизированной стоимости. Данные долговые инструменты соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI). Таким образом классификация финансовых активов и финансовых обязательств осталась неизменной по сравнению с требованиями МСФО 39.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

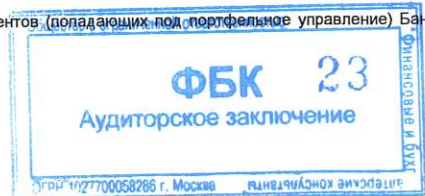
Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Банка по предоставлению ссудных средств заемщикам без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

По состоянию на каждую отчетную дату по каждому финансовому инструменту или группе финансовых инструментов (попадающих под портфельное управление) Банк оценивает кредитный риск:



- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания значительно не увеличился, то Банк формирует оценочный резерв в размере 12ти месячных ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов.
- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания увеличился значительно, то Банк формирует оценочный резерв в размере ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов за весь срок действия финансовых инструментов.
- Если до погашения финансового инструмента осталось менее 12 месяцев, то Банк формирует оценочный резерв по инструменту в размере ожидаемых кредитных убытков до окончания его срока.
- Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту низкий, то Банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания существенно не увеличился.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту снизился таким образом, что в сравнении с первоначальным признанием значительное увеличение кредитного риска отсутствует, на текущую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В целях оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (не на изменение суммы ожидаемых кредитных убытков).

В случае обязательств по предоставлению ссуды Банк рассматривает изменения риска наступления дефолта по ссуде, к которому относится обязательство по предоставлению ссуды.

Оценка риска наступления дефолта финансовых инструментов проводится в рамках моделей оценки риска, сформированных по бизнес-моделям. Банк проводит оценку риска наступления дефолта на групповой или индивидуальной основе (если количество финансовых инструментов недостаточно для проведения оценки на групповой основе). Использование группового или индивидуального способа оценки определяется при утверждении бизнес-модели управления финансовым инструментом в соответствии с Методикой определения резервов под обесценение финансовых активов Банка. При формировании групп финансовых инструментов Банка не включает в одну группу финансовые инструменты с различными характеристиками риска, при этом Банка формируются таким образом, чтобы количество финансовых инструментов было достаточно для получения валидных результатов.

В случае, если доступной качественной и нестатистической количественной информации по финансовому инструменту достаточно для определения того, что в отношении финансового инструмента выполняется критерий для признания оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, то к такому финансовому инструменту не применяются статистические модели или процедуры присвоения кредитных рейтингов в целях определения наличия значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется на основании информации о просроченных платежах с учетом прогнозной макроэкономической информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется как с использованием информации о просроченных платежах по финансовому инструменту, так и с использованием информации о заемщике (его финансовом положении, наличии фактов реструктуризации долга и прочее), доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако когда информация, которая является более прогностической, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту увеличился значительно, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней (в рамках утверждаемых бизнес-моделей данный срок может быть снижен для отдельных бизнес-моделей).

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, учитывают характеристики финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых инструментов.

При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта Банк принимает, что дефолт по финансовому инструменту наступает либо при возникновении просрочки по этому финансовому инструменту длительностью более 90 дней, либо при банкротстве заемщика (даже если срок просрочки не превысил 90 дней).

Оценка ожидаемых убытков.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

(а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

(б) временную стоимость денег; и

(с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.



Банк избегает, но не исключает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Основными критериями списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва является:
 - Банком предприняты все необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.
 - Списание нереальной для взыскания задолженности является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения дебитором обязательств перед Банком, в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.
 - Наличие актов органов государственной власти, доказывающих невозможность взыскания задолженности.
 Убытки от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, оцениваемым по ССЧПСД.
 - Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, оцениваемой по ССЧПСД, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, оцениваемого по ССЧПСД, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО 39/37)	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО 39/37)	Реклассификация в связи с МСФО 9	Переоценка в связи с МСФО 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО 9
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность, согласно МСФО 39, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО 9	45 167	-	(1 130)	46 297
Прочие финансовые активы	5 494	-	3	5 491
ИТОГО	50 661	-	(1 127)	51 788

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями.

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет Банком текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.



5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	за 2018 год	за 2017 год
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	125 569	125 405
По кредитам клиентам	2 150	2 625
Прочее	103	70
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	127 822	128 100
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	130 573	117 217
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	130 573	117 217
Всего процентные доходы	258 395	245 317
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(51 411)	(29 477)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(50 076)	(43 750)
По депозитам клиентов, физических лиц	(1 145)	(986)
Прочее	(1 865)	(1 592)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(104 497)	(75 805)
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	(9 505)	(6 386)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 505)	(6 386)
Всего процентные расходы	(114 002)	(82 191)
Чистые процентные доходы	144 393	163 126

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на основе модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Изменение резервов в 2018 году составило:

	Остаток на 31 декабря 2017	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Остаток за 2018
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>							
По средствам в финансовых учреждениях	45 247	(37 437)	-	-	-	(37 437)	7 810
По кредитам клиентам	1 050	(680)	-	-	-	(680)	370
Денежные средства кроме средств в Банке России	-	8	-	-	-	8	8
Прочее	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	46 297	(38 109)	-	-	-	(38 109)	8 188
<i>Прочие</i>	5 491	(4 114)	-	-	-	(4 114)	1 377
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	5 491	(4 114)	-	-	-	(4 114)	1 377
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	51 788	(42 223)	-	-	-	(42 223)	9 565



Изменение резервов под обесценение, рассчитанного в соответствии с моделью понесенных убытков по МСФО (IFRS) 9 в 2017 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2016	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2017
По средствам в финансовых учреждениях	20 868	-	(23 249)	44 117
По кредитам клиентам	1 812	-	762	1 050
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	8 368	-	2 874	5 494
Всего изменение резервов под обесценение	31 048	-	(19 613)	50 661

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 611	-	6 611	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	(9 205)	(9 205)	-	15 861	15 861
Доходы от применения НВПИ	4 370	-	4 370	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 199)	-	(11 199)	(37 406)	-	(37 406)
Финансовые обязательства, предоставленные фин.организациями, юридическими и физическими лицами	-	3	3	-	-	-
Дивиденды полученные	-	1	1	-	318	318
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(218)	(9 201)	(9 419)	(37 406)	16 179	(21 227)

В результате изменений в бухгалтерских оценках за 2018 из статьи «Операционные доходы» за 2017 была реклассифицирована сумма 5 263 тыс. рублей в статью «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствам».

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Комиссионный доход</i>		
Брокерские операции	205 650	127 338
Услуги Маркет-мейкера	21 967	36 933
Обслуживание и ведение банковских счетов	9 001	4 393
Депозитарные операции	8 944	3 416
Ведение внутрен. учета	3 309	-
Прочие	920	801
Итого комиссионных доходов	249 791	172 881
<i>Комиссионный расход</i>		
Брокерские операции	(100 674)	(92 746)
Депозитарные операции	(5 099)	(2 650)
Расчетные операции	(2 310)	(2 092)
Биржевые операции	(7 752)	(5 759)
Прочие	(294)	(1 362)
Всего комиссионный расход	(116 119)	(104 609)
Всего комиссионные доходы и расходы	133 672	68 272



9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	2018	2017
Затраты на персонал	151 326	124 767
Расходы на заработную плату и премии	121 679	101 285
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация, уценка ОС)	31 626	3 564
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	29 647	23 482
Услуги связи	9 683	7 624
Прочие информационные услуги	8 878	2 820
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	8 511	21 165
Амортизация	7 308	6 116
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	6 591	5 473
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	5 781	5 616
Прочие расходы по прочим размещенным и привлеченным средствам	3 658	2 936
Расходы на операционную аренду	2 701	3 815
Списание материальных запасов	1 609	1 932
Профессиональные услуги	664	788
Страхование	266	299
Расходы на охрану	249	226
Командировочные расходы	94	285
Реклама и маркетинг	51	77
Представительские расходы	2	-
Прочий операционный расход	3 925	3 895
Всего административные и прочие операционные расходы	242 923	191 398

10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2018	2017
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	12 918	22 772
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	17 926	(3 766)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	30 844	19 006

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2018 год, составляет 20% (2017 г.: 20%)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2017
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	30 844	19 006
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(6 169)	(3 801)
прочие постоянные разницы	37 013	22 807
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	30 844	19 006

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2018 и 2017 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам и облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2017 г.: 15%, 9%, 0%).

11 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2018	2017
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	75 614	75 956
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка		
Прибыль или убыток за год	75 614	75 956
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	56 490	56 490
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи)	100	100
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1,34	1,34
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	75,61	75,96



12 Дивиденды

	2018	2017
	По обыкновенным и привилегированным акциям	По обыкновенным и привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало года	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	280 337	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	279 582	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	755	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	25 017	50 197
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	128 617	509 857
Средства на корреспондентских счетах	187 040	907 232
Всего денежные средства и их эквиваленты	340 674	1 467 286

14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции	58 743	47 819
Всего долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 743	47 819
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 743	47 819

15 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены брокерскими счетами и денежными средствами на бирже

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Корреспондентские счета	68	68
Прочие счета в финансовых учреждениях	411 041	404 304
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	411 109	404 372
Резерв под ОКУ	(7 810)	(44 117)
Всего средства в финансовых учреждениях	403 299	360 255

16 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты физическим лицам - потребительские	13 559	20 253
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	13 559	20 253
Резерв под ОКУ	(370)	(1 050)
Всего кредиты и авансы клиентам	13 189	19 203

Далее представлена структура кредитов Банка:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 559	100,0%	20 253	100,0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	13 559	100,0%	20 253	100,0%
Резерв под ОКУ	(370)		(1 050)	
Всего кредиты и авансы клиентам	13 189		19 203	



17 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	921 395	917 382
Корпоративные еврооблигации	209 985	151 914
Корпоративные облигации	453 952	515 917
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 585 332	1 585 213
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 585 332	1 585 213

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию за 31 декабря 2018 года

	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом выше BBB	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	190 368	252 333	-	-	442 700
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2 718	196 417	-	-	199 136
- с рейтингом от B- до B+	-	-	5 202	-	-	5 202
- не имеющие рейтинга	-	16 899	-	-	-	16 899
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	209 985	453 952	-	-	663 937
Облигационные займы Российской Федерации	921 395	-	-	-	-	921 395
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	921 395	209 985	453 952	-	-	1 585 332



Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	114 871	166 795	-	-	281 666
- с рейтингом от BB- до BB+	-	9 619	255 905	-	-	265 524
- с рейтингом ниже B-	-	-	93 217	-	-	93 217
- не имеющие рейтинга	-	27 424	-	-	-	27 424
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	151 914	515 917	-	-	667 831
Облигационные займы Российской Федерации	917 382	-	-	-	-	917 382
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	917 382	151 914	515 917	-	-	1 585 213

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи представлена в примечании 27.

18 Прочие активы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 186	8 255
Прочее	5 094	3 456
Резерв под ОКУ	(1 377)	(5 491)
Всего прочие активы	14 903	6 220

19 Счета банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие счета финансовых учреждений	11 242	1 133
Всего средства финансовых учреждений	11 242	1 133

20 Средства клиентов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	293 135	544 953
Срочные депозиты	826 185	1 750 047
Всего средства негосударственных юридических лиц	1 119 320	2 295 000
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета	9 763	22 106
Срочные депозиты	24 846	18 545
Всего средства физических лиц	34 609	40 651
<i>Брокерские счета</i>		
Прочие счета клиентов	1 543 367	1 063 197
Всего брокерские счета	1 543 367	1 063 197
Всего средства клиентов	2 697 296	3 398 848



21 Прочие обязательства

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиторская задолженность	131 055	26 259
Дивиденды к уплате	755	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 702	7 172
Прочие обязательства	3 813	21
Всего прочие обязательства	146 325	33 452

22 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Инфляционная корректировка уставного капитала
31 декабря 2017	564 900	100	137 762
31 декабря 2018	564 900	100	137 762
Всего уставный капитал на 31 декабря 2018	702 762		

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2018 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 137 762 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

23 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Рыночный риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным, правовым, потери деловой репутации и регуляторными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В 2018 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками является важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

Важным аспектом в процессе управления Банком и осуществления операций, является управление и контроль над рисками и достаточностью капитала, рассматриваемые Руководством Банка.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017 – 2018 годы».

Порядок управления рисками регламентируется принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк и рисков присущих деятельности Банка, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

В рамках системы управления рисками и капиталом, Банк определяет для себя наиболее существенные риски, относящиеся к финансовым, исходя из принятой классификации, а также характера и масштабов деятельности, к которым относятся:

- Риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации.

Банк относит те или иные виды рисков к значимым в соответствии с принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом». Данная Политика определяет классификацию рисков, которым подвержен Банк и размер капитала необходимого для их покрытия, что соответствует требованиям Указания 3624-У.

В рамках эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками Банка) и Органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их соответствию требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

Одним из принципов формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля проведения банковских операций и процесса управления рисками. Контроль банковских рисков является одним из направлений системы внутреннего контроля Банка.



В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

- Руководство Банка;
- Ответственное подразделение по управлению рисками;
- Структурные подразделения и должностные лица.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка и другие вопросы, в рамках системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение коллегиальных рабочих органов (комитетов Банка).

С целью реализации процесса регулирования рисков и реализации принципов управления рисками Банка созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет (КК);
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Основной целью деятельности Кредитного комитета является разработка рекомендаций по кредитной политике Банка и снижению кредитных рисков.

Основной целью деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является определение политики Банка в области управления и контроля за банковской ликвидностью и снижением банковских рисков.

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее возложенные на него внутренними нормативными документами функции.

Структурные подразделения Банка отвечают за задачи идентификации рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль над уровнем банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил деловых обычаев и внутренних регулирующих документов.

– Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством действующих Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входят принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являются развитые кредитная политика и процедуры, управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятую «Кредитную политику ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017-2018г.», в рамках которой Банк:

- выявляет кредитные риски, присущие деятельности Банка;
- выявляет потенциальные кредитные риски, которым может быть подвержен Банк;
- осуществляет оценку кредитных рисков;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков (в т.ч. кредитного);
- обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, а также контроль за уровнем кредитного риска.

Принятая в Банке Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск, которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Процедуры по управлению кредитным риском определены во внутренних документах Банка и включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки риска на контрагента (то есть риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделке), в том числе методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;
- неприятие кредитного риска, на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничения риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

в) Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк создает резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Правления Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.



vi) Максимальный кредитный риск

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 26.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	340 674	1 467 286
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 239	38 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 743	47 819
Средства в финансовых учреждениях	403 299	360 255
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 901 925	3 333 491
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3 549	6 273
Кредиты и авансы клиентам	13 189	19 203
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 585 332	1 585 213
Итого активов	4 328 950	6 858 436

– Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения, поддерживая диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Факторы риска потери ликвидности, основные принципы и организация процесса управления риском изложены в принятой «Политике управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк».

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

- резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- стабильность банковской системы;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

К внутренним факторам, оказывающим влияние на ликвидность Банка, относятся:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков.

Процедуры управления риском потери ликвидности, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления изложены во внутреннем документе «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк».

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/с неопределен ным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	340 674	-	-	-	-	-	340 674
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 239	-	-	-	-	-	22 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 743	-	-	-	-	-	58 743
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3 549	-	-	-	-	-	3 549
Средства в финансовых учреждениях	403 299	-	-	-	-	-	403 299
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 443 848	458 077	-	-	-	-	1 901 925
Кредиты и авансы клиентам	-	264	128	8 417	4 379	-	13 189
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 585 332	-	-	-	-	-	1 585 332
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4 385	-	-	-	-	-	4 385
Отложенный налоговый актив	2 656	-	-	-	-	-	2 656
Основные средства	-	-	-	-	86 332	-	86 332
Нематериальные активы	-	-	-	-	11 177	-	11 177
Прочие активы	14 903	-	-	-	-	-	14 903
Итого активов	3 879 628	458 341	128	8 417	101 888	-	4 448 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 542	-	-	-	-	-	2 542
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	470 084	-	-	-	-	-	470 084
Счета банков и других финансовых институтов	11 242	-	-	-	-	-	11 242
Средства клиентов	2 183 119	11 846	2 330	1	500 000	-	2 697 296
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	146 325	-	-	-	-	-	146 325
Итого обязательств	2 813 312	11 846	2 330	1	500 000	-	3 327 489
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2018	1 066 316	446 495	(2 202)	8 416	(398 112)	-	1 120 914
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2018	1 066 316	1 512 812	1 510 610	1 519 026	1 120 914	1 120 914	



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочены е/с неопределен ным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 467 286	-	-	-	-	-	1 467 286
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 896	-	-	-	-	-	38 896
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 193 493	139 998	-	-	-	-	3 333 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 819	-	-	-	-	-	47 819
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 273	-	-	-	-	-	6 273
Средства в финансовых учреждениях	360 255	-	-	-	-	-	360 255
Кредиты и авансы клиентам	-	-	890	18 313	-	-	19 203
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 585 213	-	-	-	-	-	1 585 213
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4 405	-	-	-	-	-	4 405
Отложенный налоговый актив	17 986	-	-	-	-	-	17 986
Основные средства	-	-	-	-	113 849	-	113 849
Нематериальные активы	-	-	-	-	10 891	-	10 891
Прочие активы	6 220	-	-	-	-	-	6 220
Итого активов	6 727 846	139 998	890	18 313	124 740	-	7 011 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 120	-	-	-	-	-	1 120
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 517 104	-	-	-	-	-	1 517 104
Счета банков и других финансовых институтов	1 133	-	-	-	-	-	1 133
Обязательства по поставке ценных бумаг	718 993	-	-	-	-	-	718 993
Средства клиентов	1 766 263	1 117 638	1 510	513 437	-	-	3 398 848
Прочие обязательства и резервы	33 452	-	-	-	-	-	33 452
Итого обязательств	4 038 065	1 117 638	1 510	513 437	-	-	5 670 650
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2017	2 689 781	(977 640)	(620)	(495 124)	124 740	-	1 341 137
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2017	2 689 781	1 712 141	1 711 521	1 216 397	1 341 137	1 341 137	

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье «Срочные сделки и производные финансовые инструменты», в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.



В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 542	-	-	-	2 542
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	470 084	-	-	-	470 084
Счета банков и других финансовых институтов	11 242	-	-	-	11 242
Средства клиентов	2 183 119	11 846	2 330	500 001	2 697 296
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	146 325	-	-	-	146 325
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 813 312	11 846	2 330	500 001	3 327 489

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 120	-	-	-	1 120
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 517 104	-	-	-	1 517 104
Счета банков и других финансовых институтов	1 133	-	-	-	1 133
Обязательства по поставке ценных бумаг	718 993	-	-	-	718 993
Средства клиентов	1 766 263	1 117 638	1 510	513 437	3 398 848
Прочие обязательства и резервы	33 452	-	-	-	33 452
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 038 065	1 117 638	1 510	513 437	5 670 650

– Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- валютный риск

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на общие и специальные.

- К общим методам управления рыночным риском относятся:
- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
 - система установления и контроля лимитов;
 - система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
 - система хеджирования.

– Риск процентной ставки

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Управление процентным риском является частью системы управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк».

Процедуры по управлению процентным риском включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска, и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском определены во внутренних документах Банка.



Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2018 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	340 674	-	-	-	-	340 674
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 239	-	-	-	-	22 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 743	-	-	-	-	58 743
Средства в финансовых учреждениях	403 299	-	-	-	-	403 299
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 443 848	458 077	-	-	-	1 901 925
Кредиты и авансы клиентам	-	264	128	12 796	-	13 189
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 585 332	-	-	-	-	1 585 332
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3 549	-	-	-	-	3 549
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4 385	-	-	-	-	4 385
Отложенный налоговый актив	2 656	-	-	-	-	2 656
Основные средства	-	-	-	86 332	-	86 332
Нематериальные активы	-	-	-	11 177	-	11 177
Прочие активы	14 903	-	-	-	-	14 903
Итого активов	3 879 628	458 341	128	110 305	-	4 448 403
Итого активов нарастающим итогом	3 879 628	4 337 970	4 338 098	4 448 403	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 542	-	-	-	-	2 542
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	470 084	-	-	-	-	470 084
Счета банков и других финансовых институтов	11 242	-	-	-	-	11 242
Средства клиентов	2 183 119	11 846	2 330	500 001	-	2 697 296
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	146 325	-	-	-	-	146 325
Итого обязательств	2 813 312	11 846	2 330	500 001	-	3 327 489
Итого обязательств нарастающим итогом	2 813 312	2 825 158	2 827 488	3 327 489	3 327 489	-
Абсолютный ГЭП	1 066 316	446 495	(2 202)	(389 696)	-	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	137,90%	153,55%	153,43%	133,69%	133,69%	-
Чувствительность к процентному риску	10 219	3 163	(6)	-	-	13 376



Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком / Процентный	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 467 286	-	-	-	-	1 467 286
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 896	-	-	-	-	38 896
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 193 493	139 998	-	-	-	3 333 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 819	-	-	-	-	47 819
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 273	-	-	-	-	6 273
Средства в финансовых учреждениях	360 255	-	-	-	-	360 255
Кредиты и авансы клиентам	-	-	890	18 313	-	19 203
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 585 213	-	-	-	-	1 585 213
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4 405	-	-	-	-	4 405
Отложенный налоговый актив	17 986	-	-	-	-	17 986
Основные средства	-	-	-	113 849	-	113 849
Нематериальные активы	-	-	-	10 891	-	10 891
Прочие активы	6 220	-	-	-	-	6 220
Итого активов	6 727 846	139 998	890	143 053	-	7 011 787
Итого активов нарастающим итогом	6 727 846	6 867 844	6 868 734	7 011 787	7 011 787	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 120	-	-	-	-	1 120
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 517 104	-	-	-	-	1 517 104
Счета банков и других финансовых институтов	1 133	-	-	-	-	1 133
Обязательства по поставке ценных бумаг	718 993	-	-	-	-	718 993
Средства клиентов	1 766 263	1 117 638	1 510	513 437	-	3 398 848
Прочие обязательства и резервы	33 452	-	-	-	-	33 452
Итого обязательств	4 038 065	1 117 638	1 510	513 437	-	5 670 650
Итого обязательств нарастающим итогом	4 038 065	5 155 703	5 157 213	5 670 650	5 670 650	
Абсолютный ГЭП	2 689 781	(977 640)	(620)	(370 384)	-	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	166,61%	133,21%	133,19%	123,65%	123,65%	
Чувствительность к процентному риску	25 777	(6 925)	(2)			18 851

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода (расхода) за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2018 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 13 376 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 13 376 тысяч рублей чистый процентный расход (2017 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 18 851 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 18 851 тысяч рублей чистый процентный расход).

	2018		2017	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Увеличение 100 базисных пунктов	-		13 376	-
Снижение 100 базисных пунктов	-		(13 376)	18 851



– Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к валютному риску, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	2018	2017
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	581	(583)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(712)	(895)

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	138 758	183 069	18 773	75	340 674
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 239	-	-	-	22 239
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 197 308	356 093	348 524	-	1 901 925
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 717	26	-	-	58 743
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3 549	-	-	-	3 549
Средства в финансовых учреждениях	132	151 830	251 337	-	403 299
Кредиты и авансы клиентам	13 189	-	-	-	13 189
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 321 434	162 041	101 856	-	1 585 332
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4 385	-	-	-	4 385
Отложенный налоговый актив	2 656	-	-	-	2 656
Основные средства	86 332	-	-	-	86 332
Нематериальные активы	11 177	-	-	-	11 177
Прочие активы	14 903	-	-	-	14 903
Итого активов	2 874 779	853 059	720 490	75	4 448 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 542	-	-	-	2 542
Счета банков и других финансовых институтов	821	10 421	-	-	11 242
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	470 084	-	-	-	470 084
Средства клиентов	1 324 183	1 360 691	12 421	-	2 697 296
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	18 868	127 410	47	-	146 325
Итого обязательств	1 816 498	1 498 522	12 468	-	3 327 489
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	64 501	651 278	(715 145)	-	634
Чистая балансовая позиция	1 122 782	5 814	(7 122)	75	1 121 548



В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	635 934	36 979	794 282	91	1 467 286
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 896	-	-	-	38 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 819	-	-	-	47 819
Средства в финансовых учреждениях	6 359	156 247	197 649	-	360 255
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 122 164	1 211 327	-	-	3 333 491
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 267	247	4 759	-	6 273
Кредиты и авансы клиентам	19 203	-	-	-	19 203
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 433 267	151 946	-	-	1 585 213
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4 405	-	-	-	4 405
Отложенный налоговый актив	17 986	-	-	-	17 986
Основные средства	113 849	-	-	-	113 849
Нематериальные активы	10 891	-	-	-	10 891
Прочие активы	6 220	-	-	-	6 220
Итого активов	4 458 261	1 556 746	996 690	91	7 011 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	31	-	1 089	-	1 120
Счета банков и других финансовых институтов	1 133	-	-	-	1 133
Обязательства по поставке ценных бумаг	718 993	-	-	-	718 993
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 254 239	262 865	-	-	1 517 104
Средства клиентов	1 453 083	1 877 819	67 946	-	3 398 848
Прочие обязательства и резервы	18 343	15 096	13	-	33 452
Итого обязательств	3 445 822	2 155 780	69 048	-	5 670 650
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	348 534	593 207	(936 588)	-	5 153
Чистая балансовая позиция	1 360 973	(5 827)	(8 946)	91	1 346 290

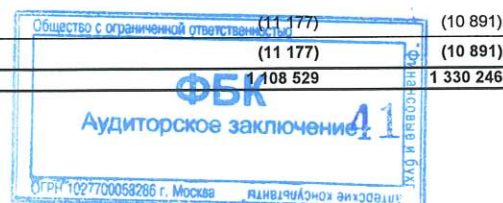
24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Собственный капитал		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	702 762	702 762
Эмиссионный доход	685 811	685 811
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	(17 735)	(2 448)
Нераспределенная прибыль	(251 132)	(44 988)
Всего капитал 2-го уровня	-	-
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>		
НМА	(11 177)	(10 891)
Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал	(11 177)	(10 891)
Всего собственный капитал	1 088 529	1 330 246



Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями 180-И:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	36,33	38,51
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	36,33	38,51

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Значительная часть операций Банка осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Банка и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Банка в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Банк считает, что проводившиеся в 2017 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций (в основном относящихся к операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами). По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

В законодательство о контролируемых иностранных компаниях ввел механизм налогообложения в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая доверительные фонды), контролируемых российскими налоговыми резидентами. Доход контролируемых иностранных компаний облагается налогом по ставке 20%, если такие контролируется юридическим лицом, по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В результате руководство пересмотрело налоговые позиции Банка и пришло к выводу, что такое новое законодательство не приведет дополнительно к возникновению значительных сумм отложенных налогов из-за временных разниц, возникающих в результате ожидаемого способа налогообложения соответствующей деятельности Банка, подпадающих под действие законодательства о контролируемых иностранных компаниях.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Банком законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Банка, по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года у Банка не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Банка, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

26 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на ценные бумаги, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2018		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	-	3 155	(2 521)
Форварды и свопы	-	3 155	(2 521)
Контракты на ценные бумаги	-	-	(21)
Итого производных финансовых активов (обязательства)	-	3 155	(2 542)



Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

		31 декабря 2017	
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	-	6 273	(1 120)
Форварды и свопы	-	6 273	(1 120)
Контракты на ценные бумаги	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	-	6 273	(1 120)

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует Исходные данные различных уровней на повторяющейся основе:

Исходные данные 1 Уровня - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

К Исходным данным 1 Уровня относятся:

- котированные цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котированные цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;
- котированные цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными.

Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки финансовых инструментов, которые не котированы на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

При использовании исходных данных 2 Уровня и ниже надежно определенной признается цена, рассчитанная на основании профессионального суждения.

В зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, полученная справедливая стоимость может иметь различный уровень в Иерархии справедливой стоимости.

Уровень 1: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающиеся на активном рынке, которая может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (Исходные данные 1 Уровня).

Уровень 2: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (исходные данные 2 Уровня).

Уровень 3: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, которая может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (исходные данные 3 Уровня).

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.



Средства в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прибыль или убыток

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 743	58 743	47 819	47 819
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3 549	3 549	6 273	6 273
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 585 332	1 585 332	1 585 213	1 585 213
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	340 674	340 674	1 467 286	1 467 286
Средства в финансовых учреждениях	403 299	403 299	360 255	360 255
Кредиты и авансы клиентам	13 189	13 189	19 203	19 203
Всего финансовые активы	2 404 786	2 404 786	3 486 049	3 486 049
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 542	2 542	1 120	1 120
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	718 993	718 993
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Счета банков и других финансовых институтов	11 242	11 242	1 133	1 133
Средства клиентов	2 697 296	2 697 296	3 398 848	3 398 848
Прочие обязательства и резервы	146 619	146 619	33 452	33 452
Итого обязательств	2 857 699	2 857 699	4 153 546	4 153 546

К иерархии 1-го Уровня относятся наибольшая часть активов в сумме 1 585 332 тыс.руб.



28 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года, статьям доходов и расходов за 2018 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	58 709
Средства в финансовых учреждениях	-	-	10 250
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	8 618	-
Прочие активы	106	-	-
Итого активов	106	8 618	68 959
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	11 242
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	38 506	-	712 669
Средства клиентов физических лиц	-	463	-
Прочие обязательства и резервы	441	-	58
Субординированный депозит	509 503	-	-
Итого обязательств	548 451	463	723 969
Доходы и расходы			
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 297	177
Процентные расходы	37 106	-	1 456
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	-	238	11 101
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	1
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и ПФИ	(7 046)	3	(28 843)
Комиссионный доход	9 650	62	5 281
Комиссионный расход	-	-	13 530
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	36	11 646	-
Другой операционный доход	287	-	3
Операционные расходы	7 567	-	618



Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года, статьям доходов и расходов за 2017 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Средства для проведения операций на бирже	-	-	31 661
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	41 638
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	47 787
Кредиты и авансы клиентам	-	10 430	-
Прочие активы	46	-	1 086
Итого активов	46	10 430	122 172
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	1 133
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	88 319	-	168 682
Средства клиентов физических лиц	-	778	-
Прочие обязательства и резервы	374	-	247
Субординированный депозит	510 380	-	-
Итого обязательств	599 073	778	170 062

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 524	3 416
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	20 418	73	20 254
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	3 681	-	(4 462)
Комиссионный доход	596	60	14 954
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-	14 391
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	(1 165)
Другой операционный доход	-	-	127
Операционные расходы	(3 925)	-	(2 114)

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 год и 2017 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Краткосрочные выплаты	8 689	7 878

29 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты по дате подписания данной финансовой отчетности не было.

30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано 14 марта 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ионова И.Б.

Попова Н.Г.



Всего пронумеровано и сброшюровано

47 () листов

Президенту ООО «ФБК» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

